

论我国保险法告知义务和说明义务

任宇

(厦门大学法学院 福建厦门 361005)

摘要: 保险人的提示义务与明确说明义务、投保人的告知义务是否履行以及对保险人因投保人违反告知义务时合同解除权的行使, 直接关系到保险人需否承担保险责任这一保险经营中的核心问题。然而, 保险法中的相关规定却显得相当粗疏, 其规定的正当性也值得研讨。这些均需要进一步完善保险人说明义务的立法制度。

关键词: 保险人; 说明义务; 告知义务; 立法完善

一、投保人的告知义务

(一) 告知义务的概念

所谓告知义务, 是指保险合同订立时, 投保人或被保险人对已知或应知的危险和与标的有关的重要事实向保险人作口头或书面的申报。作为最大诚信原则在保险法中的重要体现, 告知义务要求投保人在订立保险合同时, 将自己所了解的有关保险标的一切重要情况如实告知, 不得有任何隐瞒、遗漏、误导或欺诈。设立此项制度的目的在于使保险人订立合同之时充分了解所要承保的标的物的重要风险因素和现实危险状况, 以便作出正确的风险评估, 从而保证每一保险的危险都与其应支付的保费相配比, 使每一份保险都符合“对价平衡”的要求, 从而保证保险制度的有序运行。

(二) 我国保险法关于告知义务的规定以及存在的缺陷

我国保险法第十七条对于保险人告知义务作了相关规定, 其存在以下几点问题:

1、关于告知义务的主体

我国保险法第十七条规定保险合同订立中负有如实告知义务的是投保人, 指出只有保险人对有关保险标的提出询问时, 投保人应当如实告知, 而非明确当投保人和被保险人不一致的情况下, 被保险人也有没有如实告知的义务。在人身保险中, 投保人和被保险人不一致时, 只有被保险人才最了解自己的身体状况。如果不承认被保险人也是告知义务人, 那么, 如果被保险人对于危险估计的有关事项有违保险法对告知义务的规定, 保险人仍不得解除保险合同, 这有悖于保险法的利益平衡原则。

2、告知义务的履行期

关于告知义务的履行期我国保险法规定为保险合同订立时, 但根据合同法原理订立, 订立保险合同具体到投保人提出要约还是包子安人作出承诺呢? 我国保险法没有明确的规定, 这不利于保险合同双方当事人权利义务关系的确定。

3、关于告知义务的履行方式

我国保险法第十七条没有规定投保人以何种方式(书面、口头或其他方式)履行如实告知义务, 因此在实践中这几种方式均可。但若用口头方式的话一旦发生纠纷, 告知义务人根本无法举证证明对保险人询问的事项已为告知, 而保险人就可以此为由解除保险合同, 这样对投保方是不公平的。

4. 我国告知义务构成要件的主观标准

我国保险法把违反告知义务的主观标准分为两种情况: 第一, 投保人故意不履行如实告知义务; 第二, 投保人因过失未履行如实告知义务。把违反如实告知义务的主观条件简单分为故意和过失, 在实践中很难具体操作。因为即使存在故意情况, 保险人要完成举证责任, 实际操作起来也是相当困难的。

再者, 当主观上存在过失情况下, 造成严重后果的“严重”程度没有统一标准, 很难确认。

(三) 建设和完善我国保险法如实告知义务的具体措施

1、应完善关于如实告知义务主体的规定

一般情况下, 投保人是保险合同的当事人。但在保险合同中存在投保人和被保险人不是同一个人的情况。例如, 人寿保险, 被保险人的身体情况直接影响保险人承保的风险, 只有被保险人最清楚自己的身体情况。因此, 为了保护保险人的利益、实现保险合同利益平衡原则, 应规定被保险人的主动告知义务。

2、明确规定如实告知义务的履行期

投保人、被保险人在订立保险合同时, 应履行告知义务, 合同于保险人承诺时成立。因为投保人履行告知义务的目的仅是为了让保险人了解是否同意承保和据以确定保险费率有关的重要情况。因此, 投保人必须在合同订立前完成告知义务。

3、应完善关于如实告知义务履行方式的规定

应将如实告知义务的履行方式明确规定为“书面”形式。因为采用书面形式, 不仅可以规范保险业务办理的程序, 而且也有利于发生保险纠纷时双方的举证及法院采信。

4、应完善我国保险法中告知义务构成要件主观标准的规定

我国保险法中告知义务构成要件主观标准不应分为故意和过错, 而应当借鉴英国的无过错标准。无过错责任标准不纠缠于被保险人主观过错的大小以及与发生事故的因果关系, 使得实践中保险赔付更加便捷可行, 有利于保护保险人的利益, 而且也并不损害投保人利益。

二、保险人的说明义务

(一) 我国保险人说明义务的立法现状

1995年保险法规定了保险人的说明义务, 2002年保险法第一次修订即现行保险法对此基本上没有做出改动。经过2009年2月再次修订, 已于10月1日施行的新保险法第17条第1款规定“订立保险合同, 采用保险人提供的格式条款的, 保险人向投保人提供的投保单应当附格式条款, 保险人应当向投保人说明合同的内容”, 第2款规定“对保险合同中免除保险人责任的条款, 保险人在订立合同时应当在投保单、保险单或者其他保险凭证上作出足以引起投保人注意的提示, 并对该条款的内容以书面或者口头形式向投保人作出明确说明; 未作提示或者明确说明的, 该条款不生效。”上述规定确立了我国保险人的说明义务。

(二) 我国保险法关于保险人说明义务的立法缺陷

以上述保险法关于保险人说明义务的规定为基础, 问题如下:

1、保险人何时履行说明义务?

就如上述说明, 缔结保险合同有两个阶段: 投保人发出要约, 保险人作出承诺。那么, 保险人对合同条款的说明义务在何

时履行最为适当,是投保人要约发出前,还是保险人承诺之前,抑或是投保人最后承诺之前?我国《保险法》未予明确规定。

2、投保人签名是否作为保险人说明义务已履行之依据?

在我国,有些保险人采用签字方式要求投保人确认保险人已经履行说明义务,但在法律上并没有明确的依据。因此,在保险合同双方当事人就保险人说明义务发生纠纷的时候,关于投保人签名是否具有完全的法律效力、是否表明保险人已履行说明义务,存在争议。

3、违反非免责条款说明义务,保险人是否法律后果?

我国《保险法》第十七条仅规定了免责条款没有明确说明不生效力,至于免责条款以外的其他条款未予说明的效力则未提及,即对其他条款不作说明或者有意误导的法律后果未予规定,是否也一概不生效力?不无疑问。

4、谁承担保险人说明义务举证责任?

我国保险法第18条规定:“保险合同中规定有关于保险责任免除条款的,保险人在订立保险合同时应当向投保人明确说明,未明确说明的,该条款不发生效力”。从此规定可以看出,保险法只对说明义务的主体、内容、方式及违反说明义务的法律后果作出规定,没有对保险人说明义务的举证责任进行规定。由此,在保险实务中,保险人有意无意不履行该法定义务以及保险人理赔时以其已尽说明义务而免责为由抗辩的情形时有发生。

(三)建设和完善我国保险法保险人说明义务的具体措施

1、明确规定保险人说明义务的履行期

保险人对保险合同条款的说明以在投保人要约发出之前即保险人的要约邀请阶段为宜。因为投保人一旦发出投保申请后,合同成立取决于保险人的承诺。保险人何时作出承诺并不在投保人的可控范围之内,投保人撤回要约的权利随时可能因保险人的承诺而丧失。

2、明确规定投保人签名的法律效力

保险法应该明确规定投保人的签名具有保险人已履行说明义务的证据,具有完全的法律效力。但是为了避免保险人利用欺诈等手段使投保人签名,还应该明确规定如果能证明保险人存在欺诈,一个理性的人在常态下无法正确判断时,相对人的签字不能视为其已同意或认可的依据。

3、违反非免责条款说明义务,保险人也应承担其法律后果

如果未规定违反非免责条款的法律后果,即没有反对解释,则说明该条款有效,这一方面导致保险人没有动力去主动说明合同内容,另一方面不利于维护投保人的利益。因此,保险法应该明确规定在保险人未履行对免责条款以外条款说明义务的情况下,可赋予投保人解除合同的权力。

4、保险人说明义务的举证责任应由保险人承担

众所周知,保险人与投保人之间的交易能力存在差距,他们对保险知识与产品知识的把握不平衡,信息处理也不对称。据民事诉讼法的理论,当争议事实的有关证据材料完全处于一方当事人的支配与控制之下,由掌握这些证据材料的当事人而不是由无法取得或接触证据材料的对方当事人负举证责任,显然是公平合理的。立法者可以通过法律推定将举证责任倒置,由掌握证据材料、有条件证明的一方负举证责任。在保险合同中,在收集保险人是否已履行说明义务证据等方面,相比保险人,投保人处于相对弱势的地位,因此我认为保险人是否已履行说明义务的举证责任应由保险人承担。

参考文献:

- [1] 王安胜.论保险告知义务的狭义化[J].厦门大学法律评论,2007,(01).
- [2] 方黎.论保险告知义务的几点规则[J].法制与社会,2009,(22).
- [3] 曾殷志.论保险告知义务制度的演进[J].湖南科技学院学报,2008(10).

(上接第125页)

的心理状态的意识提升到思想体系的高度。理论与实际相结合是党的思想政治教育的优良传统,在人类社会进入新世纪的发展中,社会发展处于快速变革的状态,理论的飞跃和发展与社会世界的变化都呈现出崭新的局面,在思想政治教育方面,理论与实际相结合的原则显得更加突出。在新的历史条件下,思想政治教育必须联系新的世纪,才能符合教育的自身规律,取得预期的效果。“人的活动是社会及其全部价值存在与发展的本源,是人的生命以及作为个性的发展与形成的源泉”。

红色旅游中“参与体验”这种旅游方式的发展很好的体现了理论与实际相结合的原则要求:理论教育与实践教育有机结合。第二次世界大战以后,“参与体验”旅游作为一种旅游形式和旅游开发理论已获得普遍的肯定,这也是日后旅游发展的趋势,并日益受到了重视。红色旅游文化对旅游客体的参与体验中起着引导性的作用,游客在参观游览、参与活动、互动交流和兴致勃勃的旅游过程中,自觉自愿地受到熏陶、学习知识、了解历史、接受教育、锻炼身心。通过红色旅游文化的教

育,增强旅游客体的吸引力,激发游客的好奇心,并且设计将教育性、知识性、科学性和趣味性有机结合的参与体验项目,满足游客的主观需求。同时,在旅游过程中所接受到的理论知识和精神感悟和参与过程相结合,让游客全身心的投入其中,从而使游客有悦耳悦目达到体验的高峰阶段,真正实现理论与实践的相结合。

参考文献:

- [1] 全国红色旅游工作协调领导小组办公室.中国红色旅游发展报告2005[M].北京:中国旅游出版社,2005.
- [2] 张广瑞,魏小安,刘德谦.2002~2004年中国旅游发展:分析与预测[M].北京:社会科学文献出版社,2003.
- [3] 张广瑞,魏小安.2003~2005年中国旅游发展:分析与预测[M].北京:社会科学文献出版社,2005.
- [4] 江泽民.全面建设小康社会,开创中国特色社会主义事业新局面[M].北京:人民出版社,2002.